

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания
Наблюдательного совета
Открытого акционерного
общества «Сберегательный
банк «Беларусбанк»
29.03.2010 № 9

РЕШЕНИЕ

о девяносто втором выпуске
облигаций Открытого
акционерного общества
«Сберегательный банк
«Беларусбанк»

1. Полное наименование эмитента облигаций

Открытое акционерное общество «Сберегательный банк «Беларусбанк» (в дальнейшем именуемое «Банк»).

2. Место нахождения Банка

Республика Беларусь, 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32.

3. Уставный фонд эмитента

Уставный фонд Банка составляет 2288787859000 (Два триллиона двести восемьдесят восемь миллиардов семьсот восемьдесят семь миллионов семьсот пятьдесят девять тысяч) белорусских рублей.

4. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

Облигации девяносто второго облигационного займа (в дальнейшем именуемые совокупно «Облигации») выпускаются по согласованию с Национальным банком Республики Беларусь в пределах 80 процентов нормативного капитала Банка в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг».

5. Документ, регулирующий хозяйственную деятельность эмитента

Документом, регулирующим хозяйственную деятельность Банка, является Устав Открытого акционерного общества «Сберегательный банк «Беларусбанк», утвержденный Общим собранием акционеров 04.10.1995 (протокол № 1) и зарегистрированный в Национальном банке Республики

Беларусь 27.10.1995, регистрационный № 56 (с изменениями и дополнениями, зарегистрированными в Национальном банке Республики Беларусь 13.11.2009).

6. Перечень руководящих должностных лиц эмитента

Председатель Правления - Ермакова Надежда Андреевна;

Члены Правления:

Лукьяненко Валентина Захаровна – Первый заместитель Председателя Правления;

Писарик Сергей Павлович – Первый заместитель Председателя Правления;

Назаренко Валентина Ануфриевна – заместитель Председателя Правления;

Новик Владимир Владимирович – заместитель Председателя Правления;

Козел Иван Федорович – заместитель Председателя Правления;

Стрихарь Владимир Леонидович – заместитель Председателя Правления;

Господарик Геннадий Сергеевич – заместитель Председателя Правления – начальник ОПЕРУ;

Занько Владимир Александрович – заместитель Председателя Правления – директор департамента персонала;

Грудницкий Григорий Тимофеевич – директор департамента безопасности;

Крук Виталий Валентинович – директор департамента ревизий;

Главный бухгалтер – Лысоковская Ирина Петровна.

7. Данные о размещении уже выпущенных ценных бумаг эмитента (по состоянию на 01.03.2010)

7.1. Акции: Банк разместил в полном объеме акции общим количеством 2288787859 штук номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) бел. руб. каждая, в том числе: 2288776849 простых (обыкновенных) акций на сумму 2288776849000 бел. руб.; 11010 привилегированных акций на сумму 11010000 бел. руб. Размер неденежной части уставного фонда Банка составляет 55905013225 бел. руб.

7.2. Облигации

	К-во выпус- ков	Валюта выпуска		
		Белорусские рубли (млрд.)	Доллары США (млн.)	Евро (млн.)
1. Зарегистрировано облигаций, всего	83	3623	428	230
в том числе:				
1.1. облигации с обеспечением (кроме облигаций, обеспеченных кредитами на жилищное строительство)	32	170	18	14
1.2. облигации, обеспеченные кредитами на жилищное строительство	11	1416	-	-
1.3. облигации без обеспечения (размер	34	1130	410	216

обязательств не превышает 80% нормативного капитала Банка)				
1.4. облигации без обеспечения (в соответствии с законодательством согласования НБРБ не требовалось)	1	7	-	-
1.5. биржевые облигации	4	900	-	-
2. Размещено облигаций на 01.03.2010		2664	322	103

8. Цель выпуска облигаций

Выпуск Облигаций осуществляется в целях привлечения дополнительных долгосрочных ресурсов, направляемых на финансирование организаций Шкловского, Пружанского и Кобринского районов.

9. Указание вида и формы облигаций

Облигации именные, процентные, конвертируемые, бездокументарные.

10. Объем эмиссии

Объем эмиссии Облигаций составляет 75000000000 (Семьдесят пять миллиардов) белорусских рублей.

11. Количество облигаций

Количество Облигаций – 75000 (Семьдесят пять тысяч) штук. Облигациям присваивается серия ГД92 и номера с 00001 по 75000.

12. Номинальная стоимость

Номинальная стоимость Облигации – 1000000 (Один миллион) белорусских рублей.

13. Период размещения облигаций

Банк осуществляет размещение Облигаций в период с 20.04.2010 по 20.04.2011, если больший срок не будет определен Правлением Банка. Срок закрытой продажи может быть сокращен в случае полной реализации всего объема эмиссии облигаций.

14. Место и время проведения продажи облигаций

Размещение Облигаций осуществляется департаментом инвестиций и ценных бумаг Банка (220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32, тел. 2188146, факс 2222626) путем закрытой продажи на внебиржевом рынке на основании договора закрытой продажи облигаций, заключенного с Национальным банком Республики Беларусь (в дальнейшем именуемым «Покупатель»).

Продажа облигаций осуществляется по цене, равной текущей стоимости облигации, рассчитываемой по следующей формуле:

$C = H + D_n$, где:

C – текущая стоимость Облигации;

H – номинальная стоимость Облигации;

D_n – накопленный процентный доход по Облигации.

В день начала закрытой продажи Облигаций (20.04.2010), а также в день выплаты процентного дохода текущая стоимость Облигации равна ее номинальной стоимости.

Накопленный процентный доход рассчитывается по следующей формуле:

$$D_n = \frac{H \times \Pi}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right), \text{ где}$$

D_n – накопленный процентный доход;

H – номинальная стоимость Облигации;

Π – ставка процентного дохода (процентов годовых);

T_{365} – количество дней периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T_{366} – количество дней периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Округление производится до 1 рубля по правилам математического округления.

Расчет осуществляется по каждой Облигации, исходя из фактического количества дней в году. Проценты начисляются за каждый календарный день года.

15. Где и когда уплачиваются средства на покупку облигаций

Покупатель перечисляет Банку денежные средства в безналичном порядке на балансовый счет 4940, код 795 в соответствии с договором закрытой продажи Облигаций.

16. Срок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций – 1826 календарных дней (с 20.04.2010 по 20.04.2015). День начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

17. Дата начала погашения облигаций

Дата начала погашения Облигаций – 20.04.2015. Дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций.

18. Размер дохода по облигациям, условия его выплаты

По Облигациям установлен постоянный процентный доход в виде фиксированного процента к номинальной стоимости Облигации, выплачиваемый владельцам Облигаций периодически (один раз в три месяца) в дату окончания соответствующего периода начисления процентного дохода в течение срока обращения Облигаций. Ставка процентного дохода – 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента годовых.

Процентный доход выплачивается на основании реестра владельцев Облигаций путем перечисления в безналичном порядке суммы процентного дохода в белорусских рублях на счета владельцев Облигаций, открытые в уполномоченных банках Республики Беларусь.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций в белорусских рублях, открытых в уполномоченных банках Республики Беларусь, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается путем депонирования на счете Банка до непосредственного обращения владельца Облигации. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

Величина процентного дохода по Облигациям рассчитывается по следующей формуле:

$$Д = \frac{Нп \times Пп}{100} \times \left(\frac{T365}{365} + \frac{T366}{366} \right), \text{ где}$$

Д – процентный доход по процентным Облигациям;

Нп – номинальная стоимость Облигаций;

Пп – ставка процентного дохода (процентов годовых) за период начисления процентного дохода;

T365 – количество дней периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T366 – количество дней периода начисления процентного дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Округление производится с точностью до 1 рубля по правилам математического округления.

Расчет процентного дохода осуществляется по каждой Облигации, исходя из фактического количества дней в году. Проценты начисляются за каждый календарный день года.

19. Период начисления процентного дохода по облигациям

Период начисления процентного дохода по Облигациям – с 21.04.2010 по 20.04.2015 (с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату начала погашения Облигаций).

Процентный доход за первый период начисления процентного дохода начисляется с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по

дату его выплаты. Процентный доход по остальным периодам начисления процентного дохода, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период начисления процентного дохода, по дате выплаты процентного дохода за соответствующий период начисления процентного дохода (дату начала погашения).

20. Даты выплаты процентного дохода

Процентный доход выплачивается в дату окончания соответствующего периода начисления процентного дохода:

Порядковый номер периода начисления процентного дохода	Начало периода начисления процентного дохода	Конец периода начисления процентного дохода, дата выплаты процентного дохода	Продолжительность периода начисления процентного дохода (дней)
1	21.04.2010	20.07.2010	91
2	21.07.2010	20.10.2010	92
3	21.10.2010	20.01.2011	92
4	21.01.2011	20.04.2011	90
5	21.04.2011	20.07.2011	91
6	21.07.2011	20.10.2011	92
7	21.10.2011	20.01.2012	92
8	21.01.2012	20.04.2012	91
9	21.04.2012	20.07.2012	91
10	21.07.2012	20.10.2012	92
11	21.10.2012	20.01.2013	92
12	21.01.2013	20.04.2013	90
13	21.04.2013	20.07.2013	91
14	21.07.2013	20.10.2013	92
15	21.10.2013	20.01.2014	92
16	21.01.2014	20.04.2014	90
17	21.04.2014	20.07.2014	91
18	21.07.2014	20.10.2014	92
19	21.10.2014	20.01.2015	92
20	21.01.2015	20.04.2015	90
ИТОГО			1826

В случае, если дата выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, выплата осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на сумму процентного дохода по Облигациям за

указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются. Под нерабочим днем в настоящем Решении считаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Президентом Республики Беларусь нерабочими днями.

21. Условия и порядок досрочного погашения выпуска облигаций

В течение срока обращения облигаций Банк может принять решение о досрочном погашении выпуска Облигаций либо его части. В случае принятия указанного решения Банк информирует владельцев облигаций за пять рабочих дней до даты досрочного погашения. При досрочном погашении Облигаций владельцам Облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также процентный доход, рассчитанный с даты, следующей за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период, по дату досрочного погашения (иные неполученные процентные доходы – при их наличии).

В случае приобретения Банком всего объема выпуска Облигаций либо его части до даты окончания срока обращения Облигаций в порядке, определенном пунктом 23 настоящего Решения, Банк может принять решение о досрочном погашении выпуска Облигаций либо его части.

В случае принятия решения о досрочном погашении выпуска Облигаций либо его части Банк в установленном порядке уведомляет Департамент по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) Облигаций данного выпуска либо его части.

22. Порядок погашения облигаций

При погашении Облигаций владельцам Облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также процентный доход за последний период начисления процентного дохода (иные неполученные процентные доходы – при их наличии).

Погашение Облигаций осуществляется эмитентом в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств в белорусских рублях на счета владельцев Облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае если день погашения выпадает на нерабочий день, погашение осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты на сумму погашения за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается путем депонирования на счете Банка до непосредственного обращения владельца

Облигаций. Проценты по депонированным суммам не начисляются и не выплачиваются.

23. Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций

Для целей погашения облигаций депозитарий Банка формирует реестр владельцев Облигаций за пять рабочих дней до даты начала погашения Облигаций, указанной в пункте 17 настоящего решения.

24. Условия и порядок приобретения облигаций Банком до даты начала их погашения

В период обращения Облигаций Банк обязуется осуществлять приобретение (выкуп) Облигаций у любого их владельца в сроки и по цене, установленным соглашением сторон.

Приобретение Облигаций осуществляется Банком:

на внебиржевом рынке – на основании договора купли-продажи, заключенного между владельцем Облигаций и Банком;

на биржевом рынке – в соответствии с правилами ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Для продажи Облигаций Банку владельцы Облигаций должны подать в Банк заявление о намерении осуществить такую продажу, которое должно содержать:

наименование владельца Облигаций;

место нахождения и контактные телефоны владельца Облигаций;

номер выпуска Облигаций;

количество Облигаций, предлагаемых для продажи;

банковские реквизиты счета для перечисления средств за проданные Облигации;

наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, который будет осуществлять продажу Облигаций на биржевом рынке (в случае если владелец Облигаций не является профессиональным участником рынка ценных бумаг);

подпись уполномоченного лица владельца Облигаций.

В случае если для осуществления продажи Облигаций Банку владельцу Облигаций необходимо принятие решения соответствующего органа, или получение согласования, или получение разрешения, владелец продаваемых Облигаций обязан заблаговременно принять (получить) данное решение (согласование, разрешение).

Заявление о продаже Облигаций Банку должно быть предоставлено в Банк не позднее пяти рабочих дней до предполагаемой даты продажи Облигаций по факсу (с последующим предоставлением оригинала не позднее

трех дней до даты продажи Облигаций), заказным письмом или непосредственно по адресу: Республика Беларусь, 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32; факс – (017) 222 26 26. Заявление, предоставленное после указанных сроков, Банком к исполнению не принимается.

В период обращения Облигаций Банк имеет право осуществлять:

приобретение (выкуп) Облигаций в иные сроки по цене, определяемой Банком;

дальнейшую реализацию Облигаций, приобретенных на вторичном рынке;

иные действия с приобретенными Облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

25. Условия и порядок возврата средств инвесторам при запрещении выпуска облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь

В случае запрещения выпуска Облигаций Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь, Банк в срок не позднее тридцати дней с момента принятия указанного решения возвращает владельцам Облигаций денежные средства, направленные на покупку Облигаций, с уплатой процентов за пользование денежными средствами по ставке процентного дохода, указанной в части первой пункта 18 настоящего Решения, за текущий период начисления процентного дохода, в котором принято решение о запрещении выпуска Облигаций.

26. Порядок обращения облигаций

Обращение Облигаций осуществляется среди юридических лиц на биржевом рынке и/или внебиржевом рынке в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Для своевременного формирования депозитарием Банка реестра владельцев Облигаций сделки с Облигациями на вторичном рынке прекращаются за 5 рабочих дней:

до даты выплаты процентного дохода за каждый период начисления процентного дохода в течение всего срока обращения Облигаций;

до даты погашения Облигаций.

27. Конвертация Облигаций

Облигации могут быть конвертированы в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения в соответствии с законодательством.

Конвертация Облигаций осуществляется:

на основании письменного согласия на конвертацию всех владельцев Облигаций;

не позднее следующего дня после даты начала погашения Облигаций.

Заместитель Председателя Правления
начальник ОПЕРУ

Открытого акционерного общества
«Сбергательный банк «Беларусбанк»

Г.С. Господарик

Главный бухгалтер

Открытого акционерного общества
«Сбергательный банк «Беларусбанк»

И.П. Лысоковская

